

---

## 光大保德信现金宝货币市场基金招募说明书（更新）摘要

光大保德信现金宝货币市场基金（以下简称“本基金”）于 2013 年 5 月 29 日经中国证券监督管理委员会证监基金字[2013]700 号文核准公开募集。本基金份额于 2013 年 8 月 21 日至 9 月 3 日发售，本基金合同于 2013 年 9 月 5 日生效。

基金管理人：光大保德信基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

### 重要提示

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

投资有风险，投资人认购（或申购）本基金时应认真阅读本招募说明书，全面认识本基金产品的风险收益特征，应充分考虑投资人自身的风险承受能力，并对于认购（或申购）基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在投资人作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩表现的保证。

本更新招募说明书所载内容截止日为 2017 年 3 月 4 日，有关财务数据和净值表现截止日为 2016 年 12 月 31 日。

---

## 一、基金管理人

### （一）基金管理人概况

名称：光大保德信基金管理有限公司

设立日期：2004年4月22日

批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字[2004]42号

注册地址：上海市黄浦区中山东二路558号外滩金融中心1幢，6层至10层

办公地址：上海市黄浦区中山东二路558号外滩金融中心1幢（北区3号楼）6层至10层

法定代表人：林昌

注册资本：人民币1.6亿元

股权结构：光大证券股份有限公司（以下简称“光大证券”）持55%的股权  
保德信投资管理有限公司持45%的股权

电话：（021）80262888

传真：（021）80262468

客服电话：4008-202-888

网址：www.epf.com.cn

联系人：殷瑞峰

### （二）主要人员情况

#### 1、董事会成员

林昌先生，董事长，北京大学硕士，中国国籍。历任光大证券南方总部研究部总经理、投资银行一部总经理、南方总部副总经理、投资银行总部总经理、光大证券助理总裁。现任本基金管理人董事长。

Glenwyn P. Baptist先生，副董事长，美国西北大学管理系硕士学位，CFA，美国国籍。历任保德信金融集团企业金融部助理副总裁、保德信金融集团研究部总监、保德信金融集团业务管理部首席运营官、保德信金融集团市场及业务管理部共同基金总监、保德信金融集团投资管理部首席投资官、保德信金融集团业务

---

管理部总裁兼首席投资官。现任保德信国际投资总裁兼 CIO。

包爱丽女士，董事、总经理，美国哥伦比亚大学硕士，中国国籍。历任贝莱德资产管理公司研究员、经理、业务负责人，银华基金管理有限公司战略发展部负责人，国投瑞银基金管理有限公司产品发展团队负责人、总经理助理、督察长、副总经理。现任本基金管理人董事、总经理。

葛新元先生，董事，北京师范大学博士、南京大学博士后，中国国籍。历任上海社会科学院研究员，湘财证券研究所金融工程研究员，国信证券研究所金融工程首席分析师、衍生品部副总经理，国信证券研究所金融工程首席分析师、副所长。现任光大富尊投资有限公司总经理。

俞大伟先生，董事，同济大学工商管理硕士，中国国籍。历任江苏东华期货有限公司苏州办交易部经纪人，上海中期期货经纪有限公司苏州交易部经理，河南鑫福期货有限公司苏州代表处经理，上海中期期货经纪有限公司苏州营业部副经理、经理，上海中期期货经纪有限公司副总经理。现任光大期货有限公司常务副总经理。

王俪玲女士，董事，美国波士顿大学硕士，曾任荷兰银行（中国台湾）的法务长，联鼎法律事务所（中国台湾）、泰运法律事务所（中国台湾）律师。现任保德信金融集团高级副总裁兼区域顾问（中国台湾）。

夏小华先生，独立董事，复旦大学政治经济学系学士，中国国籍。历任交通银行研究开发部经济研究处处长、研究开发部副总经理，广东发展银行上海分行常务副行长、行长、党委书记，华夏银行上海分行行长。

金德环先生，独立董事，上海财经大学硕士、教授，中国国籍。曾任上海财经大学财政金融系教研室主任、财政系副主任、证券期货学院副院长。现任上海财经大学金融学院证券研究中心主任。

郑志先生，独立董事，华东政法学院（现华东政法大学）法律史专业硕士。曾任安徽国运律师事务所上海分所律师、国浩律师集团（上海）事务所律师、上海东方华银律师事务所合伙人及律师。现任北京市大成律师事务所上海分所律师。

## 2、监事会成员

---

孙佚先生，监事长，复旦大学博士研究生。历任交通银行总行国际业务部产品策划经理，光大证券公司办公室综合处副处长、光大证券公司办公室副主任兼综合处处长。现任光大国际营运总监。

颜微滢女士，监事，新加坡国立大学经济和数学双学士，马来西亚国籍，香港证券业协会会员。历任新加坡 Farenw Mondial 投资私人有限公司分析员，DBS 唯高达亚洲有限公司合规经理，香港交易所上市部副总监，富通集团亚洲区域合规总监。现任香港保德信亚洲基金管理有限公司董事及首席合规总监。

王永万先生，监事，吉林财贸学院经济管理专业学士。曾任海口会计师事务所审计员，海南省国际租赁有限公司证券营业部财务主管，湘财证券有限责任公司海口营业部、深圳营业部及南方总部财务经理，宝盈基金管理有限公司基金会计主管，摩根士丹利华鑫基金管理有限公司基金运营部总监等职务。现任本基金管理人运营部总监。

郁疆先生，监事，澳大利亚堪培拉大学工商管理硕士。曾任湘财证券有限责任公司长沙新民路营业部营销部经理、市场总部经理及董事会办公室秘书，诺安基金管理有限公司上海分公司高级经理等职务。加入光大保德信基金管理有限公司后，先后担任销售部高级经理、广州分公司总经理。现任本基金管理人副首席市场总监兼市场部总监、渠道销售部总监。

### 3、公司高级管理人员

林昌先生，现任本基金管理人董事长，简历同上。

包爱丽女士，现任本基金管理人董事、总经理，简历同上。

李常青先生，中欧国际工商学院 EMBA。历任中国科学技术大学化学系教师，安徽众城高昕律师事务所律师，天同（万家）基金管理有限公司市场拓展部高级经理、监察稽核部总监助理、北京办事处主任，诺德基金管理有限公司监察稽核部总监等职务，2010 年 7 月加入光大保德信基金管理有限公司，先后担任监察稽核部总监、战略发展部总监，现任本基金管理人督察长。

盛松先生，北京大学硕士，中国国籍。历任中国光大国际信托投资公司证券部交易部经理，光大证券资产管理总部总经理，2003 年参加光大保德信基金管

---

理有限公司筹备工作，2004年4月起担任光大保德信基金管理有限公司督察长。现任本基金管理人副总经理、首席投资总监兼光大保德信量化核心证券投资基金基金经理。

梅雷军先生，吉林大学机械系博士，武汉大学机械系学士。曾任深圳蛇口安达实业股份有限公司投资管理部经理，光大证券股份有限公司南方总部机构管理部总经理兼任电脑部总经理、光大证券电子商务一部总经理、信息技术部总经理兼客户服务中心总经理。2004年7月加入光大保德信基金管理有限公司，现任本基金管理人副总经理兼首席运营总监。

#### **4、本基金基金经理**

历任基金经理：

韩爱丽女士，担任本基金基金经理时间为2013年9月5日至2014年9月11日。

现任基金经理：

蔡乐女士，金融投资学学士，2003年7月至2005年2月任方正证券固定收益部项目经理；2005年3月至2014年8月历任中再资产管理股份有限公司固定收益部研究员兼交易员、投资经理助理、自有账户投资经理。2014年8月加入光大保德信基金管理有限公司，现任光大保德信现金宝货币市场基金基金经理、光大保德信添天盈月度理财债券型证券投资基金基金经理、光大保德信鼎鑫灵活配置混合型证券投资基金基金经理、光大保德信耀钱包货币市场基金基金经理、光大保德信欣鑫灵活配置混合型证券投资基金基金经理、光大保德信睿鑫灵活配置混合型证券投资基金基金经理、光大保德信尊尚一年定期开放债券型证券投资基金基金经理、光大保德信吉鑫灵活配置混合型证券投资基金基金经理、光大保德信安祺债券型证券投资基金基金经理。

#### **5、投资决策委员会成员**

盛松先生，现任本基金管理人副总经理、首席投资总监兼光大保德信量化核心证券投资基金基金经理。

---

戴奇雷先生，现任本基金管理人权益投资部总监兼光大保德信中小盘混合型证券投资基金基金经理、光大保德信均衡精选混合型证券投资基金基金经理、光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理、光大保德信红利混合型证券投资基金基金经理。

林洪钧先生，现任本基金管理人固定收益部总监。

林晓凤女士，现任本基金管理人专户投资部总监。

上述人员无近亲属关系。

## 二、基金托管人

名称：中国农业银行股份有限公司（简称中国农业银行）

住所：北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座

法定代表人：周慕冰

成立日期：2009 年 1 月 15 日

批准设立机关和批准设立文号：中国银监会银监复[2009]13 号

基金托管业务批准文号：中国证监会证监基字[1998]23 号

注册资本：32,479,411.7 万元人民币

存续期间：持续经营

联系电话：010-66060069

传真：010-68121816

联系人：林葛

## 三、相关服务机构

### （一）销售机构

1、光大保德信基金管理有限公司投资理财中心

注册地址：上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢,6 层至 10 层

办公地址：上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢(北区 3 号楼)  
6 层至 10 层

电话：(021) 80262466, 80262481

传真：(021) 80262482

---

客服电话：4008-202-888

联系人：孙荣伟

网址：www.epf.com.cn

## （二）代销机构

### 1. 交通银行股份有限公司

办公地址：上海市浦东新区银城中路 188 号

法定代表人：牛锡明

客服电话：95559

联系人：曹榕

电话：021-58781234

传真：021-58408483

网址：[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

### 2. 中国光大银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心

法定代表人：唐双宁

客服电话：95595

联系人：薛军丽

电话：010-63636150

传真：010-63639709

网址：[www.cebbank.com](http://www.cebbank.com)

### 3. 招商银行股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行股份有限公司大厦

法定代表人：李建红

客服电话：95555

联系人：邓炯鹏

电话：0755-83198888

---

传真：0755-83195109

网址：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

#### **4. 中信银行股份有限公司**

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

法定代表人：田国立

客服电话：95558

联系人：丰靖

网址：<http://bank.ecitic.com>

#### **5. 中国农业银行股份有限公司**

注册地址：北京市东城区建国门内大街 69 号

办公地址：北京市东城区建国门内大街 69 号

法定代表人：蒋超良

客服电话：95599

联系人：刘一宁

电话：010-85108227

传真：010-85109219

网址：[www.abchina.com](http://www.abchina.com)

#### **6. 上海农村商业银行股份有限公司**

注册地址：上海市浦东新区浦东大道 981 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 8 号中融碧玉蓝天大厦 15—23 层

法定代表人：胡平西

客服电话：021-962999

联系人：吴海平

电话：021-38576969

网址：[www.srcb.com](http://www.srcb.com)



---

## 7. 东莞农村商业银行股份有限公司

注册地址：东莞市南城路 2 号

办公地址：东莞市南城路 2 号

法定代表人：何沛良

客服电话：0769-961122

联系人：谭少筠

电话：0769-22118343

传真：0769-22320896

网址：[www.drcbank.com](http://www.drcbank.com)

## 8. 光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闻路 1508 号

法定代表人：薛峰

电话：021-22169999

传真：021-22169134

客服电话：4008888788、10108998、95525

联系人：刘晨、李芳芳

网址：[www.ebscn.com](http://www.ebscn.com)

## 9. 国泰君安证券股份有限公司

注册地址：上海市浦东新区商城路 618 号

办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号上海银行大厦 29 楼

法定代表人：万建华

电话：021-38676666

传真：021-38670666

客服电话：4008888666

联系人：芮敏祺

网址：[www.gtja.com](http://www.gtja.com)

---

#### **10. 山西证券股份有限公司**

地址：山西省太原市府西街 69 号山西国贸中心东塔楼

法定代表人：侯巍

电话：（0351）8686659

传真：（0351）8686619

客服电话：400-666-1618

联系人：郭熠

网址：[www.i618.com.cn](http://www.i618.com.cn)

#### **11. 平安证券有限责任公司**

注册地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 楼

法定代表人：杨宇翔

联系人：郑舒丽

电话：（0755）22626172

传真：（0755）82400862

客服电话：95511-8

网址：[www.pingan.com](http://www.pingan.com)

#### **12. 中信证券（浙江）有限责任公司**

注册地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 588 号恒鑫大厦主楼 19、20 层

法定代表人：沈强

客服电话：（0571）96598

传真：（0571）85783771

联系人：丁思聪

网址：[www.bigsun.com.cn](http://www.bigsun.com.cn)

#### **13. 申万宏源证券有限公司**

---

注册地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

办公地址：上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

法定代表人：李梅

联系人：黄莹

电话：021-33388211

传真：021-33388224

客服热线：95523 或 4008895523

网址：[www.swhysc.com](http://www.swhysc.com)

#### **14. 中信建投证券股份有限公司**

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市朝阳区门内大街 188 号

法定代表人：王常青

电话：(010) 85130588

传真：(010) 65182261

客服电话：400-8888-108

联系人：权唐

网址：[www.csc108.com](http://www.csc108.com)

#### **15. 中信证券（山东）有限责任公司**

注册地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼 20 层  
(266061)

办公地址：青岛市崂山区深圳路 222 号青岛国际金融广场 1 号楼第 20 层

法定代表人：杨宝林

电话：(0532) 85022326

传真：(0532) 85022605

联系人：吴忠超

网址：[www.citicssd.com](http://www.citicssd.com)

#### **16. 兴业证券股份有限公司**

---

注册地址：福州市湖东路 99 号标力大厦

法定代表人：兰荣

电话：（021）38565783

客服电话：400-8888-123

联系人：谢高得

网址：[www.xyzq.com.cn](http://www.xyzq.com.cn)

#### **17. 中国银河证券股份有限公司**

注册地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：陈有安

联系人：田薇

电话：010-66568430

传真：010-66568116

客服电话：400-888-8888

网址：[www.chinastock.com.cn](http://www.chinastock.com.cn)

#### **18. 上海证券有限责任公司**

注册地址：上海市西藏中路 336 号

法定代表人：郁忠民

联系电话：021-51539888

联系人：张瑾

公司网址：[www.962518.com](http://www.962518.com)

客服电话：021-962518、4008918918（全国）

#### **19. 齐鲁证券有限公司**

注册地址：济南市市中区经七路 86 号

法定代表人：李玮

客服电话：95538

网站：[www.qlzq.com.cn](http://www.qlzq.com.cn)

---

## **20. 国信证券股份有限公司**

注册地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层

办公地址：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层

法定代表人：何如

电话：0755-82130833

传真：0755-82133952

联系人：齐晓燕

客服电话：95536

网址：[www.guosen.com.cn](http://www.guosen.com.cn)

## **21. 华泰证券股份有限公司**

注册地址：江苏省南京市中山东路 90 号华泰证券大厦

办公地址：深圳市深南大道 4011 号港中旅大厦 24 层

法定代表人：吴万善

电话：0755-82569143

传真：0755-82492962

联系人：孔晓君

客服电话：95597

网址：[www.htsc.com.cn](http://www.htsc.com.cn)

## **22. 中信证券股份有限公司**

注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层

法定代表人：王东明

电话：(0755) 83073087

传真：(0755) 83073104

联系人：陈忠

网址：[www.cs.ecitic.com](http://www.cs.ecitic.com)

## **23. 信达证券股份有限公司**

---

注册地址：北京市西城区三里河东路 5 号中商大厦 10 层  
办公地址：北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼信达金融中心  
法定代表人：张志刚  
联系人：唐静  
联系电话：010-63081000  
传真：010-63080978  
客服电话：400-800-8899  
公司网址：[www.cindasc.com](http://www.cindasc.com)

#### **24. 中国中投证券有限责任公司**

注册地址：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心 A 栋第 18 层-21 层及第 04 层 01、02、03、05、11、12、13、15、16、18、19、20、21、22、23 单元  
办公地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋第 04、18 层至 21 层  
法定代表人：龙增来  
联系人：刘毅  
联系电话：0755-82023442  
传真：0755-82026539  
客服电话：4006008008  
网址：[www.cjis.cn](http://www.cjis.cn)

#### **25. 上海好买基金销售有限公司**

注册地址：上海市虹口区场中路 685 弄 37 号 4 号楼 449 室  
办公地址：上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室  
法定代表人：杨文斌  
客服电话：400-700-9665  
联系人：张茹  
电话：021-58870011

---

传真：021-68596919

网址：[www.ehowbuy.com](http://www.ehowbuy.com)

**26. 上海天天基金销售有限公司**

注册地址：浦东新区峨山路 613 号 6 幢 551 室

办公地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼

法定代表人：其实

客服电话：400-1818-188

联系人：潘世友

电话：021-54509988 分机 7019

传真：021-64383798

网址：[www.1234567.com.cn](http://www.1234567.com.cn)

**27. 深圳众禄基金销售有限公司**

注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦 25 楼 I、J 单元

办公地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦 25 楼 I、J 单元

法定代表人：薛峰

客服电话：4006-788-887

联系人：汤素娅

电话：0755-33227950

传真：0755-82080798

网址：[www.zlfund.cn](http://www.zlfund.cn) 及 [www.jjmmw.com](http://www.jjmmw.com)

**28. 蚂蚁（杭州）基金销售有限公司**

注册地址：杭州市余杭区仓前街道海曙路东 2 号

办公地址：浙江省杭州市滨江区江南大道 3588 号恒生大厦 12 楼

法定代表人：陈柏青

联系人：周嫵旻

电话：021-60897869、0571-28829790

---

传真：0571-26698533

客服电话：4000-766-123

网址：[www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)

**29. 上海长量基金销售投资顾问有限公司**

注册地址：上海市浦东新区高翔路 526 号 2 幢 220 室

办公地址：上海市浦东新区浦东大道 555 号裕景国际 B 座 16 层

法定代表人：张跃伟

联系人：沈雯斌

联系电话：021-58788678-8201

传真：021-58787698

客服电话：400-089-1289

公司网站：[www.erichfund.com](http://www.erichfund.com)

**30. 北京展恒基金销售有限公司**

注册地址：北京市顺义区后沙峪镇安富街 6 号

办公地址：北京市朝阳区德胜门外华严北里 2 号民建大厦 6 层

法定代表人：闫振杰

客服电话：400 888 6661

联系人：张晶晶

电话：010--62020088--8105

传真：010--62020088--8802

地址：[www.myfund.com](http://www.myfund.com)

**31. 和讯信息科技有限公司**

注册地址：北京市朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

办公地址：北京市朝外大街 22 号泛利大厦 10 层

法定代表人：王莉

客服电话：400-920-0022



---

联系人： 周轶  
电话： 021-20835789  
传真： 021-20835885  
网址： [licaike.hexun.com](http://licaike.hexun.com)

### **32. 上海利得基金销售有限公司**

注册地址： 上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室  
办公地址： 上海市浦东新区东方路 989 号中达广场 201 室  
法定代表人： 盛大  
客服电话： 400-005-6355  
联系人： 程毅  
电话： 021-50583533  
传真： 021-50583633  
网址： [www.leadfund.com.cn](http://www.leadfund.com.cn)

### **33. 晋商银行股份有限公司**

注册地址： 山西省太原市万柏林区长风西街 1 号丽华大厦  
办公地址： 山西省太原市万柏林区长风西街 1 号丽华大厦  
法定代表： 上官永清  
客服电话： 95105588  
联系人： 杨瑞  
电话： 0351-6819926  
传真： 0351-6819926  
公司网址： [www.jshbank.com](http://www.jshbank.com)

### **34. 北京增财基金销售有限公司**

注册地址： 北京市西城区南礼士路 66 号建威大厦 1208 室  
办公地址： 北京市西城区南礼士路 66 号建威大厦 1208-1209 室  
法定代表人： 罗细安

---

客服电话：400-001-8811

联系人： 孙晋峰

电话： 010-67000988

传真： 010-67000988-6000

公司网址： [www.zcvc.com.cn](http://www.zcvc.com.cn)

### **35. 一路财富（北京）信息科技有限公司**

注册地址：北京市西城区车公庄大街 9 号院 5 号楼 702（德胜园区）

办公地址：北京市西城区阜成门大街 2 号万通新世界广场 A 座 2208

法定代表人：吴雪秀

客服电话：400-001-1566

联系人：卜石红

电话：010-88312877

传真：010-88312885

公司网址： [www.yilucaifu.com](http://www.yilucaifu.com)

### **36. 北京钱景财富投资管理有限公司**

注册地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

办公地址：北京市海淀区丹棱街 6 号 1 幢 9 层 1008-1012

法定代表人：赵荣春

客服电话：400-678-5095

联系人：魏争

电话：010-57418829

传真：010-57569671

公司网址： [www.niuji.net](http://www.niuji.net)

### **37. 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司**

注册地址：深圳市福田区华强北路赛格科技园 4 栋 10 层 1006#

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号 国际企业大厦 C 座 9 层

---

法定代表人：杨懿  
客服电话：400-166-1188  
联系人：刘宝文  
电话：010-58325395  
传真：010-58325282  
公司网址：<http://8.jrj.com>

**38. 上海联泰资产管理有限公司**

注册地址：上海市自由贸易试验区富特北路 277 号 3 层 310 室  
办公地址：上海市金钟路 658 号 2 号楼 B 座 6 层  
法定代表人：燕斌  
客服电话：021-51507071  
联系人：凌秋艳  
电话：021-51507071  
传真：021-62990063  
公司网址：[www.66zichan.com](http://www.66zichan.com)

**39. 宜信普泽投资顾问（北京）有限公司**

注册地址：北京市朝阳区建国路 88 号 9 号楼 15 层 1809  
办公地址：北京市朝阳区建国路 88 号 SOHO 现代城 C 座 1809 室  
法定代表人：沈伟桦  
客服电话：400-6099-200  
联系人：宋欣晔  
电话：010-52361860  
传真 010-85894285  
公司网址：[www.yixinfund.com](http://www.yixinfund.com)

**40. 上海汇付金融服务有限公司**

注册地址：上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼  
办公地址：上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 19 楼

---

法定代表人：冯修敏  
客服电话：400-820-2819  
联系人：陈云卉  
电话：021-33323999\*5611  
传真：021-33323837

**41. 浙江金观诚财富管理有限公司**

注册地址：浙江省杭州市拱墅区登云路 45 号（锦昌大厦）1 幢 10 单元 1001 室  
办公地址：浙江省杭州市拱墅区登云路 55 号（锦昌大厦）1 号楼 1 楼金观诚财富  
大厅

法定代表人：徐黎云  
客服电话：400-068-0058  
联系人：来舒岚  
电话：0571-88337888  
传真：0571-88337666

**42. 浙江同花顺基金销售有限公司**

注册地址：浙江省杭州市文二西路一号元茂大厦 903 室  
办公地址：浙江省杭州市翠柏路 7 号杭州电子商务产业园 2 号楼 2 楼  
法定代表人：凌顺平

联系电话：0571-88911818-8565  
传真：0571-86800423  
客服电话：0571-88920897、4008-773-772  
公司网站：[www.5ifund.com](http://www.5ifund.com)

**43. 浙江金观诚财富管理有限公司**

注册地址：浙江省杭州市拱墅区登云路 45 号（锦昌大厦）1 幢 10 单元 1001  
室  
办公地址：浙江省杭州市拱墅区登云路 55 号（锦昌大厦）1 号楼 1 楼金观

---

诚财富大厅

法定代表人：徐黎云

客服电话：400-068-0058

联系人：来舒岚

电话：0571-88337888

传真：0571-88337666

#### **44. 上海陆金所资产管理有限公司**

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 14 楼 09 单元

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1333 号

法定代表人：郭坚

客服电话：4008219031

联系人：宁博宇

电话：021-20665952

传真：021-22066653

#### **45. 深圳富济财富管理有限公司**

注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室

办公地址：深圳市南山区高新南七道 12 号惠恒集团二期 418 室

法定代表人：齐小贺

客服电话：0755-83999913

联系人：陈勇军

电话：0755-83999906

传真：0755-83999926

网址：[www.jinqianwo.cn](http://www.jinqianwo.cn)

#### **46. 大泰金石基金销售有限公司**

注册地址：南京市建邺区江东中路 359 号国睿大厦一号楼 B 区 4 楼 A506 室

办公地址：（上海）上海市长宁区虹桥路 1386 号文广大厦 15 楼

---

法定代表人：袁顾明  
客服电话：021-22267995  
联系人：何庭宇  
电话：021-22267987  
传真：021-22268089  
网址：www.dtfunds.com

**47. 北京乐融多源投资咨询有限公司**

注册地址：北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603室  
办公地址：北京市朝阳区西大望路1号1号楼16层1603室  
法定代表人：董浩  
客服电话：400-068-1176  
联系人：张婷婷  
电话：18510450202  
传真：010-56580660  
网址：www.jimufund.com

**48. 上海凯石财富基金销售有限公司**

注册地址：上海市黄浦区西藏南路765号602-115室  
办公地址：上海市黄浦区延安东路1号凯石大厦4楼  
法定代表人：陈继武  
客服电话：4000-178-000  
联系人：李晓明  
电话：021-63333319  
传真：021-63332523  
网址：www.lingxianfund.com

**49. 中经北证（北京）资产管理有限公司**

注册地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层

---

办公地址：北京市西城区车公庄大街4号5号楼1层

法定代表人：徐福星

联系人：李美

电话：18810595051

传真：010-68292964

客服电话：400-600-0030 010-68292940

网址：<http://www.bzfunds.com/>

#### **50. 珠海盈米财富管理有限公司**

注册地址：珠海市横琴新区宝华路6号105室-3491

办公地址：广州市海珠区琶洲大道东1号保利国际广场南塔12楼  
B1201-1203

法定代表人：肖雯

客服电话：020-89629066

联系人：黄敏嫦

电话：020-89629099

传真：020-89629011

网址：[www.yingmi.cn](http://www.yingmi.cn)

#### **51. 广州证券股份有限公司**

注册地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层

办公地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔19层、20层

法定代表人：邱三发

客服电话：020-961303

联系人：梁微

电话：020-88836999-5408

传真：020-88836920

网址：[www.gzs.com.cn](http://www.gzs.com.cn)

---

**52. 诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司**

注册地址：上海市金山区廊下镇漕廊公路 7650 号 205 室

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴银城中路 68 号时代金融中心 8 楼 801

法定代表人：汪静波

客服电话：400-821-5399

联系人：刘艳妮（运营部）

电话：021-38509606

传真：021-38509777

网址：[www.noah-fund.com](http://www.noah-fund.com)

**53. 国金证券股份有限公司**

注册地址：四川省成都市青羊区东城根上街 95 号

办公地址：四川省成都市青羊区东城根上街 95 号

法定代表人：冉云

客服电话：4006600109

联系人：贾鹏

电话：028-86690058

传真：028-86690126

网址：[www.gjzq.com.cn](http://www.gjzq.com.cn)

**54. 联讯证券股份有限公司**

注册地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路惠州广播电视新闻中心三、四  
楼

办公地址：广东省惠州市惠城区江北东江三路惠州广播电视新闻中心三、四  
楼

法定代表人：徐刚

客服电话：95564

联系人：彭莲



---

电话：13480169928

传真：0572-2119391

公司网址：<http://www.lxsec.com>

#### **55. 海银基金销售有限公司**

注册地址：上海市浦东新区东方路 1217 号 16 楼 B 单元

办公地址：上海市浦东新区东方路 1217 号陆家嘴金融服务广场 6 楼

法定代表人：刘惠

联系人：毛林

传真：021-80133413

电话：021-80133597

客户服务电话：400-808-1016

公司网站：[www.fundhaiyin.com](http://www.fundhaiyin.com)

#### **56. 上海利得基金销售有限公司**

注册地址：上海市宝山区蕴川路 5475 号 1033 室

办公地址：上海市浦东新区东方路 989 号中达广场 201 室

法定代表人：盛大

客服电话：400-005-6355

联系人：程毅

电话：021-50583533

传真：021-50583633

网址：[www.leadfund.com.cn](http://www.leadfund.com.cn)

#### **57. 和耕传承基金销售有限公司**

注册地址：郑州市郑东新区东风东路、康宁北街 6 号楼 6 楼

办公地址：郑州市郑东新区东风东路、康宁北街 6 号楼 6 楼

法定代表人：李淑慧

客服电话：4000-555-671

联系人：胡静华

---

网址: [www.hgccpb.com](http://www.hgccpb.com)

**58. 南京苏宁基金销售有限公司**

注册地址: 南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

办公地址: 南京市玄武区苏宁大道 1-5 号

法定代表人: 钱燕飞

联系人: 喻明明

传真: 025-66008800-884131

电话: 025-66996699-884131

客服电话: 95177

网址: [www.snjijin.com](http://www.snjijin.com)

**59. 上海万得投资顾问有限公司**

注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区福山路 33 号 11 楼 B 座

办公地址: 上海市浦东新区福山路 33 号 8 楼

法定代表人: 王廷富

联系人: 孙骏

传真: 021-5071 0161

电话: 021-5132 7185

客户服务电话: 400-821-0203

**60. 北京肯特瑞财富投资管理有限公司**

注册地址: 北京市海淀区海淀东三街 2 号 4 层 401-15

办公地址: 北京市亦庄经济开发区科创十一街 18 号院 A 座 17 层。

法定代表人: 陈超

联系人: 江卉

传真: 89188000

电话: 13141319110

客户服务电话: 400 098 8511

---

网址: [list.jr.jd.com/fundlist/1-11-112.htm](http://list.jr.jd.com/fundlist/1-11-112.htm)

#### **61. 上海基煜基金销售有限公司**

注册地址: 上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室 (上海泰和经济发展区)

办公地址: 上海市杨浦区昆明路 518 号 A1002 室

法定代表人: 王翔

联系人: 蓝杰

电话: 021-65370077

传真: 021-55085991

客户服务电话: 4008-205-369

网址: [www.jiyufund.com.cn](http://www.jiyufund.com.cn)

#### **62. 东北证券股份有限公司**

注册地址: 长春市生态大街 6666 号

办公地址: 吉林省长春市生态大街 6666 号

法定代表人: 李福春

联系人: 安岩岩

联系电话: 0431-85096517

客服电话: 95360

公司网址: [www.nesc.cn](http://www.nesc.cn)

#### **63. 东兴证券股份有限公司**

注册地址: 北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12-15 层

办公地址: 北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12-15 层

法定代表人: 魏庆华

联系人: 汤漫川

电话: 010-66555316

传真: 010-66555133

---

客服电话：4008888993

网址：www.dxzq.net

### **（三）注册登记机构**

名称：光大保德信基金管理有限公司

注册地址：上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢, 6 层至 10 层

办公地址：上海市黄浦区中山东二路 558 号外滩金融中心 1 幢(北区 3 号楼)  
6 层至 10 层

法定代表人：林昌

电话：(021) 80262888

传真：(021) 80262483

联系人：杨静

### **（四）出具法律意见书的律师事务所**

名称：国浩律师集团(上海)事务所

注册地址：上海市南京西路 580 号南证大厦 45-46 层

办公地址：上海市南京西路 580 号南证大厦 45-46 层

负责人：倪俊骥

电话：(021) 52341668

传真：(021) 62676960

联系人：张佳洁

经办律师：宣伟华、张佳洁

### **（五）审计基金财产的会计师事务所**

公司全称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

注册地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城安永大楼  
(东三办公楼) 16 层

办公地址：上海市世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼

法定代表人：葛明

---

电话：（021）22288888

传真：（021）22280000

联系人：徐艳

经办会计师：徐艳、蒋燕华

#### 四、基金名称和类型

**基金名称：**光大保德信现金宝货币市场基金

**基金类型：**契约型开放式

#### 五、基金的投资目标

本基金力争保持基金资产的流动性和安全性，追求高于业绩比较基准的稳定收益。

#### 六、基金的投资方向

本基金的投资范围包括：

1、现金；

2、期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据（或简称“央行票据”）、同业存单；

3、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；

4、中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

如果法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入本基金的投资范围。

#### 七、投资策略

本基金将综合考虑各类投资品种的收益和风险特征，在保证基金资产安全性的基础上力争为投资人创造稳定的收益。同时，本基金将关注宏观经济走势、货币政策和财政政策的变化，结合对货币市场利率变动的预期，对投资组合进行管理。

1、久期策略

---

本基金将在对宏观经济环境深入研究的基础上,预期未来市场利率的变化趋势,确定本基金的久期。若预测未来利率将上升,则本基金将通过缩短组合平均剩余期限的办法规避利率风险;若预测未来利率下降,则本基金将延长组合平均剩余期限,获取利率下降带来的回报。

## 2、类属资产配置策略

类属配置指组合在各类短期金融工具如央行票据、国债、金融债、企业短期融资券以及现金等投资品种之间的配置比例。本基金将通过分析各类属的相对收益、利差变化、流动性风险、信用风险等因素来确定类属配置比例,寻找具有投资价值的投资品种,力争取得较高的回报。

## 3、银行存款投资策略

银行存款一般具有收益稳定、风险低等基本特征,特别是机构投资者在投资银行存款时,往往能获得比普通投资者更高的收益率。本基金在投资银行存款时将对不同银行的银行存款收益率做深入的分析,同时结合各银行的信用等级、存款期限等因素的研究,综合考量整体利率市场环境及其变动趋势,在严格控制风险的前提下决定各银行存款的投资比例。

## 4、个券选择策略

在个券选择层面,将首先考虑安全性因素,优先选择央票、短期国债等高信用等级的债券品种以规避违约风险。在具体的券种选择上,基金管理人将在正确拟合收益率曲线的基础上,找出收益率出现明显偏高的券种,并客观分析收益率出现偏离的原因。若出现因市场原因所导致的收益率高于公允水平,则该券种价格出现低估,本基金将对此类低估品种进行重点关注。此外,鉴于收益率曲线可以判断出定价偏高或偏低的期限段,从而指导相对价值投资,这也可以帮助基金管理人选择投资于定价低估的短期债券品种。

## 5、回购策略

基金管理人将密切关注短期资金需求激增的机会,通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。

## 八、业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为人民币活期存款利率(税后)。

## 九、风险收益特征

本基金属于证券投资基金中的风险较低的品种，其预期收益和风险低于债券型基金、混合型基金和股票型基金。

## 十、基金投资组合报告

本投资组合报告所载数据截止 2016 年 12 月 31 日。

### 1. 报告期末基金资产组合

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	3,433,119,284.30	40.89
	其中：债券	3,433,119,284.30	40.89
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	1,771,531,457.30	21.10
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	3,147,230,638.02	37.48
4	其他资产	44,829,360.51	0.53
5	合计	8,396,710,740.13	100.00

### 2. 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	6.32	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	金额
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

注：上表中，报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 3. 基金投资组合平均剩余期限

(1) 投资组合平均剩余期限基本情况

项 目	天 数
报告期末投资组合平均剩余期限	67
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	95
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	56

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

报告期内投资组合平均剩余期限未有违规超过180天的情况

(2) 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序 号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产 净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值 的比例 (%)
1	30天以内	30.58	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
2	30天（含）—60天	24.01	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
3	60天（含）—90天	21.72	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
4	90天（含）—120天	7.84	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-
5	120天（含）—397天 （含）	15.35	-
	其中：剩余存续期超过 397天的浮动利率债	-	-



合计	99.50	-
----	-------	---

#### 4. 报告期末债券投资组合

##### (1) 按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	900,099,887.18	10.72
	其中：政策性金融债	900,099,887.18	10.72
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,329,083,993.85	15.83
6	中期票据	-	-
7	同业存单	1,203,935,403.27	14.34
8	其他	-	-
9	合计	3,433,119,284.30	40.90
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

##### (2) 基金投资前十名债券明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	160209	16 国开 09	6,000,000	599,907,279.76	7.15
2	111609501	16 浦发 CD501	5,000,000	488,693,411.96	5.82
3	160211	16 国开 11	3,000,000	300,192,607.42	3.58
4	111696069	16 威海商行 CD022	3,000,000	298,874,600.29	3.56
5	111695504	16 晋城银行	2,000,000	197,811,330.75	2.36

		CD014			
6	011698047	16 苏交通 SCP008	1,000,000	99,998,698.08	1.19
7	011699982	16 鲁高速集 SCP005	1,000,000	99,983,517.10	1.19
8	041654057	16 船重 CP001	1,000,000	99,690,072.37	1.19
9	111611381	16 平安 CD381	1,000,000	99,404,518.79	1.18
10	111681855	16 江阴农村 商业银行 CD018	1,000,000	99,219,797.61	1.18

#### 5. “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项 目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	0次
报告期内偏离度的最高值	0.1322%
报告期内偏离度的最低值	-0.1810%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0839%

#### 6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

报告期末本基金未有资产支持证券交易情况。

#### 7. 投资组合报告附注

##### (1) 基金计价方法说明

①本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。②为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用市场利率或交易价格，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当基金资产净值与影子定价的偏离达到或超过基金资产净值的一定幅度时，或基金管理人认为发生了其他的重大偏离时，基金管理

人可以与基金托管人商定后进行调整,使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值,确保以摊余成本法计算的基金资产净值不会对基金持有人造成实质性的损害。③如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的方法估值。④如有新增事项或变更事项,按国家最新规定估值。

(2) 本报告期内不存在剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的20%的情况。

(3) 本基金投资的前十名证券的发行主体,本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

#### (4) 其他资产的构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	44,829,060.51
4	应收申购款	300.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	44,829,360.51

## 十一、基金的业绩

本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在作出投资决策前应仔细阅读本招募说明书。基金业绩数据截至2016年12月31日。

### (一) 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

#### 1. 光大保德信现金宝货币 A

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差	业绩比较基准收益	业绩比较基准收益率标准差	①-③	②-④

		②	率③	准差④		
2013年9月 5日至2013 年12月31 日	1.2566%	0.0024%	0.1147%	0.0000%	1.1419%	0.0024%
2014年1月 1日至2014 年12月31 日	4.1696%	0.0026%	0.3549%	0.0000%	3.8147%	0.0026%
2015年1月 1日至2015 年12月31 日	3.6165%	0.0036%	0.3549%	0.0000%	3.2616%	0.0036%
2016年1月 1日至2016 年12月31 日	2.4050%	0.0015%	0.3558%	0.0000%	2.0492%	0.0015%
自基金合 同生效起 至今	11.9217%	0.0033%	1.1803%	0.0000%	10.7414%	0.0033%

## 2. 光大保德信现金宝货币 B

阶段	净值收益 率①	净值收益 率标准差 ②	业绩比较 基准收益 率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①—③	②—④
2013年9月 5日至2013 年12月31	1.3336%	0.0025%	0.1147%	0.0000%	1.2189%	0.0025%

日						
2014年1月 1日至2014 年12月31 日	4.4182%	0.0026%	0.3549%	0.0000%	4.0633%	0.0026%
2015年1月 1日至2015 年12月31 日	3.8656%	0.0036%	0.3549%	0.0000%	3.5107%	0.0036%
2016年1月 1日至2016 年12月31 日	2.6512%	0.0015%	0.3558%	0.0000%	2.2954%	0.0015%
自基金合 同生效起 至今	12.8146%	0.0033%	1.1803%	0.0000%	11.6343%	0.0033%

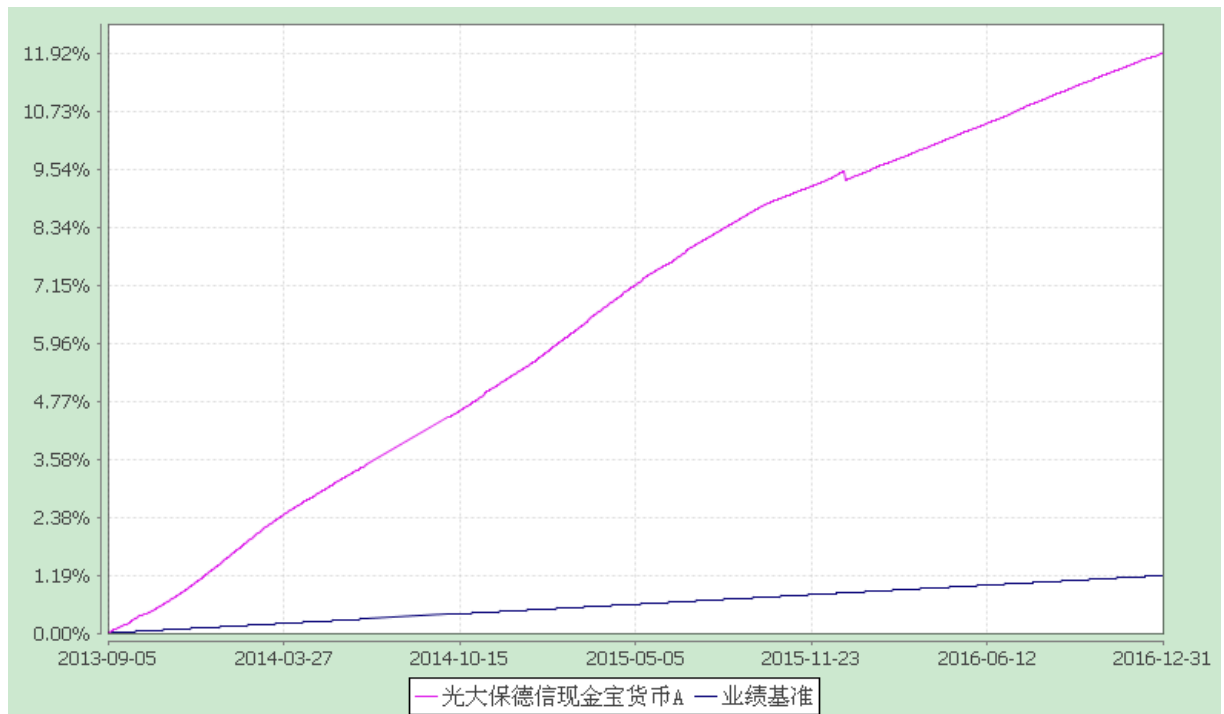
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准 收益率变动的比较

光大保德信现金宝货币市场基金

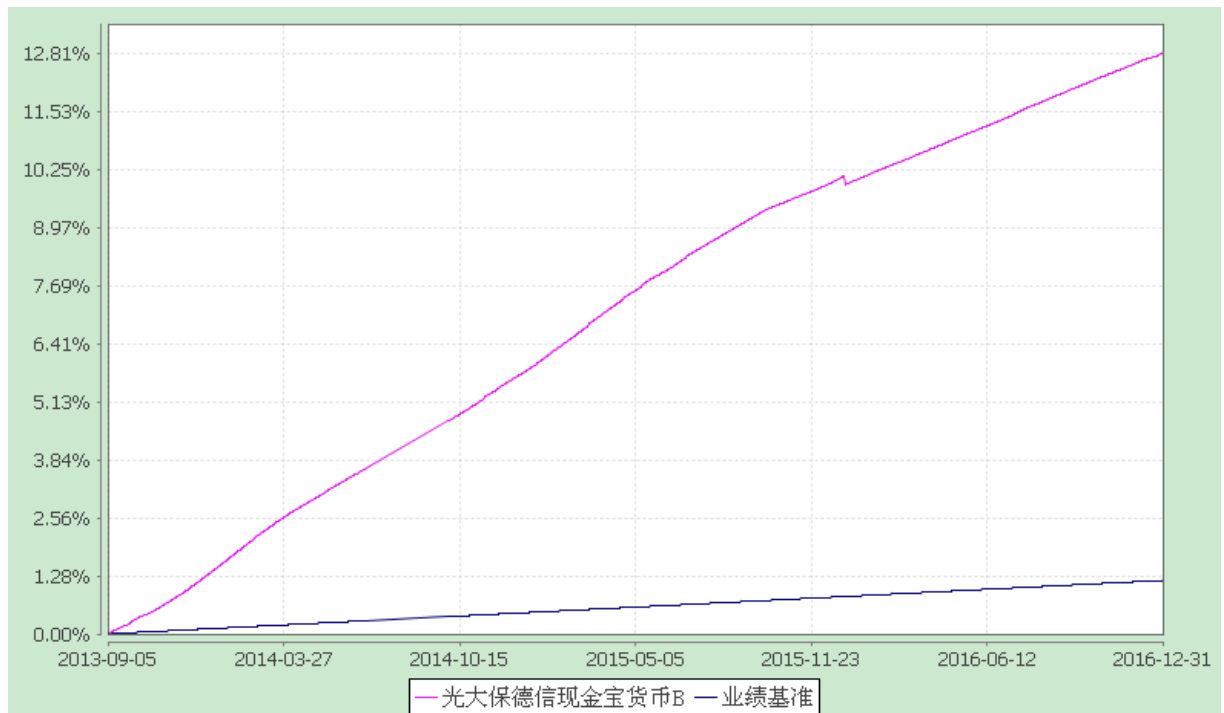
累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2013年9月5日至2016年12月31日)

#### 1、光大保德信现金宝货币 A



## 2、光大保德信现金宝货币 B



## 十二、费用概览

### (一) 基金费用的种类

- 1、基金管理人的管理费；

- 
- 2、基金托管人的托管费；
  - 3、销售服务费；
  - 4、基金合同生效后与基金相关的信息披露费用；
  - 5、基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费；
  - 6、基金份额持有人大会费用；
  - 7、基金的证券交易费用；
  - 8、基金的银行汇划费用；
  - 9、基金的开户费用、账户维护费用；
  - 10、按照国家有关规定和基金合同约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

## **(二) 基金费用计提方法、计提标准和支付方式**

### **1、基金管理人的管理费**

本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.33% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令（或双方约定的其他方式），基金托管人复核后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、公休假等，支付日期顺延。

### **2、基金托管人的托管费**

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令（或双方约定的其他方式），基金托管人复核

---

后于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

### 3. 基金销售服务费

本基金 A 类基金份额的年销售服务费率为 0.25%，对于由 B 类降级为 A 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用 A 类基金份额的费率。B 类基金份额的年销售服务费率为 0.01%，对于由 A 类升级为 B 类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受 B 类基金份额的费率。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

$$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$$

H 为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费

E 为前一日该类基金份额的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令（或双方约定的其他方式），经基金托管人复核后于次月首日起 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，由基金管理人划付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延至最近可支付日支付。

上述“（一）基金费用的种类中第 4—10 项费用”，根据有关法规及相应协议规定，按费用实际支出金额列入或摊入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

当出现巨额赎回时，为保护投资者利益，本基金管理人与基金托管人协商一致后，有权不计提巨额赎回日下一个工作日的基金管理费和销售服务费。相关事项无需另行公告。

### （三）不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- 1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、基金合同生效前的相关费用；



---

4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

#### **(四) 基金税收**

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

#### **十三、对招募说明书更新部分的说明**

基金管理人依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金管理公司治理准则（试行）》及其它有关法律法规的要求，对本基金招募说明书进行了更新，主要更新内容列示如下：

1. 在“重要提示”中，更新了招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期。
2. 在“一、绪言”部分，根据实际情况进行了更新。
3. 在“二、释义”部分，根据实际情况进行了更新。
4. 在“三、基金管理人”部分，根据实际情况进行了更新。
5. 在“四、基金托管人”部分，根据实际情况进行了更新。
6. 在“五、相关服务机构”部分，根据实际情况进行了更新。
7. 在“九、基金份额的申购与赎回”部分，根据实际情况进行了更新。
8. 在“十、基金的投资”部分，根据实际情况进行了更新，并将“（九）基金投资组合报告”内容更新至2016年12月31日。
9. 将“十一、基金的业绩”部分，将数据更新至2016年12月31日。
10. 在“十七、基金的信息披露”部分，根据实际情况进行了更新。
11. 在“二十一、基金托管协议的内容摘要”部分，根据实际情况进行了更新。
12. 在“二十二、对基金份额持有人的服务”部分，根据实际情况进行了更新。
13. 在“二十三、其它应披露事项”部分，对2016年9月5日至2017年3月4日期间公司及本基金涉及的事项进行了披露。

光大保德信基金管理有限公司

2017年4月18日